

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/11/2007

NIF
V85264117
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Director Emisión Bonos
Bankinter

Entidad Suscriptora Series A1, A2, B, C, D y E
Bankinter

Asegurador y Colocador Serie A3(G)
Dexia Sabadell

Administrador Activos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Permuta Intereses
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0313273007	16/11/2007 1.800		100.000,00 180.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,090% 18.Feb/May/Ago/Nov	19/05/2014 Bruto Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313273015	16/11/2007 2.889	37.900,98 109.495.931,22 37,90%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,4870% 19/05/2014 46,14443 Bruto 36,454110 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2sf AA-sf	Aaa AAA
Serie A3(G) ES0313273023	16/11/2007 912	48.129,00 43.893.648,00 48,13%	100.000,00 91.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,020% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,3070% 19/05/2014 36,939008 Bruto 29,181816 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2sf AA-sf	Aaa AAA
Serie B ES0313273031	16/11/2007 231	100.000,00 23.100.000,00 100,00%	100.000,00 23.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,350% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,6370% 19/05/2014 159,250000 Bruto 125,807500 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B2sf A+	A1 AA-
Serie C ES0313273049	16/11/2007 60	100.000,00 6.000.000,00 100,00%	100.000,00 6.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,900% 18.Feb/May/Ago/Nov	1,1870% 19/05/2014 296,750000 Bruto 234,432500 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B3sf BBBsf	Baa3 BBB
Serie D ES0313273056	16/11/2007 108	100.000,00 10.800.000,00 100,00%	100.000,00 10.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,800% 18.Feb/May/Ago/Nov	2,0870% 19/05/2014 521,750000 Bruto 412,182500 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa2sf B	Ba3 BB-
Serie E ES0313273064	16/11/2007 174	100.000,00 17.400.000,00 100,00%	100.000,00 17.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 18.Feb/May/Ago/Nov	4,1870% 19/05/2014 1.046,750000 Bruto 826,932500 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		210.689.579,22	617.400.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)									
			% TACP Mensual						
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25
			2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
Serie A2	Con amortización opcional *	% TACP Anual equivalente	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
		Vida media	3,21	2,94	2,70	2,51	2,32	2,17	2,04
		Años	02/05/2017	25/01/2017	31/10/2016	22/08/2016	15/06/2016	21/04/2016	03/03/2016
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Amort. final	6,50	6,00	5,50	5,25	4,75	4,50	4,25
		Años	18/08/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/05/2019	18/11/2018	18/08/2018	18/05/2018
		Fecha	18/08/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/05/2019	18/11/2018	18/08/2018	18/05/2018
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	3,23	2,96	2,73	2,53	2,35	2,20	2,06
		Años	10/05/2017	03/02/2017	11/11/2016	29/08/2016	26/06/2016	29/04/2016	10/03/2016
		Años	18/05/2021	18/11/2020	18/05/2020	18/11/2019	18/08/2019	18/05/2019	18/11/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	7,25	6,75	6,25	5,75	5,50	5,25	4,75
		Años	18/05/2021	18/11/2020	18/05/2020	18/11/2019	18/08/2019	18/05/2019	18/11/2018
		Fecha	18/05/2021	18/11/2020	18/05/2020	18/11/2019	18/08/2019	18/05/2019	18/11/2018
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media	3,21	2,94	2,70	2,51	2,32	2,17	2,04
		Años	02/05/2017	25/01/2017	31/10/2016	22/08/2016	15/06/2016	21/04/2016	03/03/2016
		Años	18/08/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/05/2019	18/11/2018	18/08/2018	18/05/2018
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	6,50	6,00	5,50	5,25	4,75	4,50	4,25
		Años	18/08/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/05/2019	18/11/2018	18/08/2018	18/05/2018
		Fecha	18/08/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/05/2019	18/11/2018	18/08/2018	18/05/2018
Serie A1	Sin amortización opcional *	Vida media	3,23	2,96	2,73	2,53	2,35	2,20	2,06
		Años	10/05/2017	03/02/2017	11/11/2016	29/08/2016	26/06/2016	29/04/2016	10/03/2016
		Años	18/05/2021	18/11/2020	18/05/2020	18/11/2019	18/08/2019	18/05/2019	18/11/2018
Serie A2	Con amortización opcional *	Amort. final	7,25	6,75	6,25	5,75	5,50	5,25	4,75
		Años	18/05/2021	18/11/2020	18/05/2020	18/11/2019	18/08/2019	18/05/2019	18/11/2018
		Fecha	18/05/2021	18/11/2020	18/05/2020	18/11/2019	18/08/2019	18/05/2019	18/11/2018
Serie A3(G)	Sin amortización opcional *	Vida media	3,21	2,94	2,70	2,51	2,32	2,17	2,04
		Años	02/05/2017	25/01/2017	31/10/2016	22/08/2016	15/06/2016	21/04/2016	03/03/2016
		Años	18/08/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/05/2019	18/11/2018	18/08/2018	18/05/2018
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	6,50	6,00	5,50	5,25	4,75	4,50	4,25
		Años	18/08/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/05/2019	18/11/2018	18/08/2018	18/05/2018
		Fecha	18/08/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/05/2019	18/11/2018	18/08/2018	18/05/2018
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	8,35	7,71	7,18	6,73	6,33	5,96	5,62
		Años	24/06/2022	03/11/2021	22/04/2021	09/11/2020	14/06/2020	02/02/2020	29/09/2019
		Años	18/11/2023	18/02/2023	18/08/2022	18/11/2021	18/05/2021	18/02/2021	18/08/2020
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	9,75	9,01	8,50	7,75	7,25	7,01	6,50
		Años	18/11/2023	18/02/2023	18/08/2022	18/11/2021	18/05/2021	18/02/2021	18/08/2020
		Fecha	18/11/2023	18/02/2023	18/08/2022	18/11/2021	18/05/2021	18/02/2021	18/08/2020
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	6,50	6,00	5,50	5,25	4,75	4,50	4,25
		Años	18/08/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/05/2019	18/11/2018	18/08/2018	18/05/2018
		Años	18/08/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/05/2019	18/11/2018	18/08/2018	18/05/2018
Serie A1	Con amortización opcional *	Amort. final	11,75	11,12	10,48	9,85	9,24	8,66	8,13
		Años	17/11/2025	30/03/2025	13/08/2024	24/12/2023	14/05/2023	11/10/2022	03/04/2022
		Años	18/02/2027	18/05/2026	18/11/2025	18/05/2025	18/08/2024	18/02/2024	18/08/2023
Serie A2	Sin amortización opcional *	Vida media	6,50	6,00	5,50	5,25	4,75	4,50	4,25
		Años	18/08/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/05/2019	18/11/2018	18/08/2018	18/05/2018
		Años	18/08/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/05/2019	18/11/2018	18/08/2018	18/05/2018
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Amort. final	13,01	12,25	11,76	11,25	10,50	10,01	9,50
		Años	18/11/2024	18/02/2024	18/08/2023	18/11/2022	18/05/2022	18/08/2021	18/05/2021
		Fecha	18/11/2024	18/02/2024	18/08/2023	18/11/2022	18/05/2022	18/08/2021	18/05/2021
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	10,32	9,60	8,90	8,26	7,70	7,24	6,85
		Años	11/06/2024	23/09/2023	11/01/2023	20/05/2022	27/10/2021	14/05/2021	23/12/2020
		Años	18/11/2024	18/02/2024	18/08/2023	18/11/2022	18/05/2022	18/08/2021	18/05/2021
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	10,76	10,01	9,50	8,75	8,25	7,50	7,25
		Años	18/11/2024	18/02/2024	18/08/2023	18/11/2022	18/05/2022	18/08/2021	18/05/2021
		Fecha	18/11/2024	18/02/2024	18/08/2023	18/11/2022	18/05/2022	18/08/2021	18/05/2021
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media	11,75	11,12	10,48	9,85	9,24	8,66	8,13
		Años	17/11/2025	30/03/2025	13/08/2024	24/12/2023	14/05/2023	11/10/2022	03/04/2022
		Años	18/02/2027	18/05/2026	18/11/2025	18/05/2025	18/08/2024	18/02/2024	18/08/2023
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	13,01	12,25	11,76	11,25	10,50	10,01	9,50
		Años	18/11/2024	18/02/2024	18/08/2023	18/11/2022	18/05/2022	18/08/2021	18/05/2021
		Fecha	18/11/2024	18/02/2024	18/08/2023	18/11/2022	18/05/2022	18/08/2021	18/05/2021
Serie A1	Sin amortización opcional *	Vida media	13,01	12,25	11,76	11,25	10,50	10,01	9,50
		Años	18/11/2024	18/02/2024	18/08/2023	18/11/2022	18/05/2022	18/08/2021	18/05/2021
		Fecha	18/11/2024	18/02/2024	18/08/2023	18/11/2022	18/05/2022	18/08/2021	18/05/2021

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/11/2007

NIF
V85264117

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Director Emisión Bonos
Bankinter

Entidad Suscriptora Series A1, A2, B, C, D y E
Bankinter

Asegurador y Colocador Serie A3(G)
Dexia Sabadell

Administrador Activos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Permuta Intereses
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
			% MC		% MC
Clase A	72,80%	153.389.579,22	24,00%	90,72%	560.100.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00
Serie A2	51,97%	109.495.931,22		46,79%	288.900.000,00
Serie A3(G)	20,83%	43.893.648,00		14,77%	91.200.000,00
Serie B	10,96%	23.100.000,00	12,05%	3,74%	23.100.000,00
Serie C	2,85%	6.000.000,00	8,94%	0,97%	6.000.000,00
Serie D	5,13%	10.800.000,00	3,36%	1,75%	10.800.000,00
Serie E	8,26%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00
Emisión de Bonos		210.689.579,22			617.400.000,00
Fondo de Reserva	3,36%	6.485.786,46		2,90%	17.400.000,00
Aval Estado Español					
Serie A3(G)		43.893.648,00			91.200.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	10.655.832,20	0,300%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	202.804,23		
Ints. cobrados ptes de ingreso	17.917,10		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
		Actual	A la constitución
Número		1.278	2.166
Principal			
Pendiente vencimiento		197.445.418,31	600.030.104,03
Medio		154.495,63	277.022,21
Mínimo		200,75	52.258,86
Máximo		1.340.603,28	1.917.168,12
Interés nominal			
Medio ponderado		1,16%	4,88%
Mínimo		0,39%	3,70%
Máximo		4,56%	7,92%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		123	159
Mínimo		09/04/2014	25/11/2007
Máximo		13/12/2042	13/12/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		0,66%	10,71%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,00%	0,25%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		99,34%	89,04%

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	8,50%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	26,46%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	25,51%	16,01%
(F) - Construcción	8,96%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,63%	8,49%
(I) - Hostelería	2,28%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,07%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,73%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,42%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,48%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,28%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,86%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,52%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,71%	1,42%
(P) - Educación	0,57%	0,99%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,73%	0,60%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,21%	0,51%
(B) - Industrias extractivas	0,08%	0,35%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,12%	0,30%	0,21%	0,30%	0,34%
Tasa anual equivalente	1,44%	3,50%	2,47%	3,58%	3,99%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,23%	15,89%
Aragón	2,50%	2,38%
Asturias	1,18%	1,54%
Canarias	6,99%	8,06%
Cantabria	2,15%	1,75%
Castilla y León	3,24%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,50%	3,87%
Cataluña	8,65%	9,23%
Comunidad Valenciana	13,03%	12,26%
Extremadura	0,98%	0,84%
Galicia	1,35%	1,73%
Islas Baleares	1,43%	1,51%
La Rioja	0,15%	0,22%
Madrid	30,28%	29,16%
Murcia	1,66%	2,00%
Navarra	0,45%	0,88%
País Vasco	5,23%	5,69%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	81	125.681,05	4.562,44	0,00	130.243,49	1,97	12.430.373,30	12.560.616,79	27,09
De > 1 a ≤ 2 Meses	23	68.771,57	6.670,76	0,00	75.442,33	1,14	4.836.404,45	4.911.846,78	10,60
De > 2 a ≤ 3 Meses	22	168.141,26	9.879,36	0,00	178.020,62	2,69	4.041.882,76	4.219.903,38	9,10
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	128.183,41	20.909,98	0,00	149.093,39	2,26	2.633.882,28	2.782.975,67	6,00
De > 6 a < 12 Meses	13	315.383,35	44.713,95	0,00	360.097,30	5,45	4.175.586,92	4.535.684,22	9,78
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	367.505,93	36.122,18	0,00	403.628,11	6,11	1.882.985,00	2.286.613,11	4,93
De ≥ 18 a < 24 Meses	11	462.467,81	63.362,62	0,00	525.830,43	7,96	1.514.258,66	2.040.089,09	4,40
De ≥ 2 Años	61	4.005.283,65	782.161,57	0,00	4.787.445,22	72,43	8.234.636,64	13.022.081,86	28,09
Subtotal	240	5.641.418,03	968.382,86	0,00	6.609.800,89	100,00	39.750.010,01	46.359.810,90	100,00
Dudosos (subjettivos)									
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	240	5.641.418,03	968.382,86	0,00	6.609.800,89		39.750.010,01	46.359.810,90	